

# 中国工商银行股份有限公司

股票代码：601398

## 2019 年度报告摘要

### 1. 重要提示

为全面了解中国工商银行股份有限公司（以下简称“本行”）的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到指定网站仔细阅读年度报告全文。具体请参见“9.发布年报、摘要及资本充足率报告”。

中国工商银行股份有限公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2020年3月27日，本行董事会审议通过了《2019年度报告》正文及摘要。本行全体董事出席了会议。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2019年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

本行董事会建议派发2019年度普通股现金股息，每10股人民币2.628元（含税）。该分配方案将提请2019年度股东大会批准。本行不实施资本公积金转增股本。

### 2. 公司基本情况简介

#### 2.1 基本情况简介

	证券简称	证券代码	上市交易所
A股	工商银行	601398	上海证券交易所

H 股	工商银行	1398	香港联合交易所有限公司
境外优先股	ICBC EURPREF1	4604	香港联合交易所有限公司
境内优先股	工行优 1	360011	上海证券交易所
	工行优 2	360036	

## 2.2 联系人和联系方式

董事会秘书、公司秘书	
姓名	官学清
联系地址	中国北京市西城区复兴门内大街 55 号
电话	86-10-66108608
传真	86-10-66107571
电子信箱	ir@icbc.com.cn

## 3. 财务概要

（本年度报告摘要所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，为本行及本行所属子公司合并数据，以人民币列示。）

### 3.1 财务数据

	2019	2018	本年比上年 增长率(%)	2017
<b>全年经营成果（人民币百万元）</b>				
营业收入	855,164	773,789	10.5	726,502
营业利润	390,568	371,187	5.2	361,842
净利润	313,361	298,723	4.9	287,451
归属于母公司股东的净利润	312,224	297,676	4.9	286,049
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	310,502	295,539	5.1	283,963
经营活动产生的现金流量净额	694,521	724,133	(4.1)	770,864
<b>于报告期末（人民币百万元）</b>				
资产总额	30,109,436	27,699,540	8.7	26,087,043
客户贷款及垫款总额	16,761,319	15,419,905	8.7	14,233,448
负债总额	27,417,433	25,354,657	8.1	23,945,987

客户存款	22,977,655	21,408,934	7.3	19,562,936
归属于母公司股东的权益	2,676,186	2,330,001	14.9	2,127,491
股本	356,407	356,407	-	356,407
<b>每股计 (人民币元)</b>				
每股净资产 <sup>(1)</sup>	6.93	6.30	10.0	5.73
基本每股收益 <sup>(2)</sup>	0.86	0.82	4.9	0.79
稀释每股收益 <sup>(2)</sup>	0.86	0.82	4.9	0.79
扣除非经常性损益后的基本每股收益 <sup>(2)</sup>	0.86	0.82	4.9	0.78

注：(1) 为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司股东的权益除以期末普通股股本总数。

(2) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

## 3.2 财务指标

	2019	2018	本年比上年 变动百分点	2017
<b>盈利能力指标 (%)</b>				
平均总资产回报率 <sup>(1)</sup>	1.08	1.11	(0.03)	1.14
加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	13.05	13.79	(0.74)	14.35
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	12.98	13.69	(0.71)	14.24
净利息差 <sup>(3)</sup>	2.08	2.16	(0.08)	2.10
净利息收益率 <sup>(4)</sup>	2.24	2.30	(0.06)	2.22
风险加权资产收益率 <sup>(5)</sup>	1.75	1.81	(0.06)	1.89
手续费及佣金净收入比营业收入	18.20	18.78	(0.58)	19.22
成本收入比 <sup>(6)</sup>	23.28	23.91	(0.63)	24.46
<b>资产质量指标 (%)</b>				
不良贷款率 <sup>(7)</sup>	1.43	1.52	(0.09)	1.55
拨备覆盖率 <sup>(8)</sup>	199.32	175.76	23.56	154.07
贷款拨备率 <sup>(9)</sup>	2.86	2.68	0.18	2.39
<b>资本充足率指标 (%)</b>				
核心一级资本充足率 <sup>(10)</sup>	13.20	12.98	0.22	12.77
一级资本充足率 <sup>(10)</sup>	14.27	13.45	0.82	13.27
资本充足率 <sup>(10)</sup>	16.77	15.39	1.38	15.14
总权益对总资产比率	8.94	8.47	0.47	8.21
风险加权资产占总资产比率	61.83	62.06	(0.23)	60.96

注：(1) 净利润除以期初和期末总资产余额的平均数。

(2) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

(3) 平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

(4) 利息净收入除以平均生息资产。

(5) 净利润除以期初及期末风险加权资产的平均数。

(6) 业务及管理费除以营业收入。

(7) 不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

(8) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

(9) 贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。

(10) 根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

### 3.3 分季度财务数据

	2019			
	一季度	二季度	三季度	四季度
(人民币百万元)				
营业收入	235,501	207,414	204,027	208,222
归属于母公司股东的净利润	82,005	85,926	83,781	60,512
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	81,535	85,598	83,375	59,994
经营活动产生的现金流量净额	1,044,774	(39,976)	370,409	(680,686)

	2018			
	一季度	二季度	三季度	四季度
(人民币百万元)				
营业收入	197,198	190,253	189,604	196,734
归属于母公司股东的净利润	78,802	81,640	79,185	58,049
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	77,795	81,128	79,101	57,515
经营活动产生的现金流量净额	62,160	124,372	696,370	(158,769)

## 4. 业务回顾

2019年，在国内外风险挑战明显上升的复杂局面下，本行的经营稳健，再次经受了周期和实践检验。集团实现净利润3,134亿元，比上年增长4.9%。实现拨备前利润5,707亿元，增长6.9%。不良贷款率较上年末下降0.09个百分点至1.43%，拨备覆盖率较上年末提升23.56个百分点至199.32%，资本充足率上升1.38个百分点至16.77%。成本收入比23.28%，保持在同业较好水平。

**稳健根植于金融与经济的良性互动。**服务好实体经济，是金融的天职本分，也是金融发展的最大规律。我们贯彻逆周期调控政策，合理加大融资支持力度，境内人民币贷款新增1.33万亿元，同比多增1,723亿元，增幅9.8%。全年境内累计新增人民币债券投资1.5万亿元，其中新增地方债投资6,760亿元，居市场首位。将制造业高质量发展作为服务实体经济的主战场和重要发力点，开展“制造业金融服务年”活动，还原不良处置后制造业贷款增加近1,200亿元，

余额达到 1.45 万亿元，保持市场第一。其中，制造业中长期贷款和信用贷款余额占比分别升至 33%和 37%。推动普惠金融提质增效，普惠贷款较年初增长超过 50%，是各项贷款平均增速的 5 倍。健全民营企业专项资金规模、专门信贷授权、专业服务团队“三大保障体系”，民营企业贷款较年初增加 1,754 亿元，增长 10%。发挥 3 家总行级科创中心和 20 家特色支行作用，试点创立工银新动能系列基金，首批发行科创板公募基金，加大对幸福产业、物联网等经济增长新动能的支持。

**稳健得益于风险管理的全面加强。**按照打好防范化解金融风险攻坚战要求，排好优先序，抓住关键点，打好主动仗，在“稳金融”中发挥大行“压舱石”作用。强化集团全口径信用风险统筹管理，优化重点领域和大户风险管控机制，分门别类加大不良资产处置力度，推动资产质量逐季改善，不良贷款率连续 12 个季度下降。搭建集团交叉性风险监控平台和投融资风险监控平台，实现各类信息的统一展现和各类风险的动态监测预警，防范风险交叉传导。加强境内外合规管理，落实从严治行措施，厚植合规文化。

**稳健源自于经营转型的加快推进。**抓住一批增长空间大、带动效应强的板块，培育续航能力和多元动力。实现手续费及佣金净收入 1,556 亿元，比上年增长 7.1%。个人客户净增超 4,300 万户，创近年最好水平，个人客户总量达 6.5 亿户。信用卡客户破亿，领先全球同业。ETC 客户增加 4,203 万户，增量市场第一。依托坚实客户基础和持续服务创新，境内人民币全部存款（含同业）增加 1.90 万亿元，存款总量及分品种增量均保持市场领先。强化对公对私业务联动，构筑 G-B-C 全链条业务优势。资产管理、私人银行、投行等业务平稳推进转型。工银理财及奥地利、希腊机构开业，综合化国际化布局进一步完善，跨境跨市场服务能力进一步增强。

**稳健孕育于金融科技的创新突破。**金融科技是过去一年本行创新发展的“重头戏”。我们坚持从生态、场景、架构、技术、体制等多端发力，促进科技与金融的深度融合，打通线上线下、界内界外，全面打造客户服务智能普惠、金融生态开放互联、业务运营共享联动、产品创新高效灵活的智慧银行体系。在雄安新区设立工银科技有限公司，致力于“服务社会、共建生态、引领创新、荟

聚人才”。组建金融科技研究院，设立 5G、区块链等多个实验室，探索“产学研用”一体化研发模式，整合提升科技创新力量。重磅发布智慧银行生态系统 ECOS 1.0，集中展示本行金融科技创新成果，尤其是“主机+开放平台”双核心 IT 架构的构建，以及开放合作共赢金融生态圈的形成，标志着本行“智慧银行”“数字银行”建设迈入新阶段。

总的看，当前世界经济仍处于国际金融危机后的深度调整期，全球动荡源和风险点增多。国内经济运行总体平稳，同时经济下行压力加大，突如其来的新冠肺炎疫情，不可避免地对我国经济运行造成冲击。同时也要看到，我国经济韧性强、潜力足、回旋空间大，经济长期向好的基本面没有改变。工商银行经过 36 年的发展，形成了良好基础和独特优势。我们有信心、有底气、有能力，继续保持穿越周期的稳健经营，并以自身的“稳”为国家“六稳”助力，为推动经济高质量发展持续贡献工行力量。

## 5. 讨论与分析

### 5.1 利润表项目分析

2019 年，本行严格落实金融监管要求，坚持稳中求进总基调，提高服务实体经济的适应性，加快创新转型，强化风险防控，扎实推动各项业务高质量发展，年度实现净利润 3,133.61 亿元，比上年增加 146.38 亿元，增长 4.9%，平均总资产回报率 1.08%，加权平均净资产收益率 13.05%。营业收入 8,551.64 亿元，增长 10.5%，其中，利息净收入 6,069.26 亿元，增长 6.0%，非利息收入 2,482.38 亿元，增长 23.3%。营业支出 4,645.96 亿元，增长 15.4%，其中，业务及管理费 1,990.50 亿元，增长 7.6%，成本收入比 23.28%，计提资产减值损失 1,789.57 亿元，增长 10.7%。所得税费用 784.28 亿元，增长 6.4%。

#### 利息净收入

2019 年，利息净收入 6,069.26 亿元，比上年增加 344.08 亿元，增长 6.0%，

占营业收入的 71.0%。利息收入 10,381.54 亿元，增加 900.60 亿元，增长 9.5%；利息支出 4,312.28 亿元，增加 556.52 亿元，增长 14.8%。净利息差和净利息收益率分别为 2.08% 和 2.24%，分别比上年下降 8 个基点和 6 个基点。

### 生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

人民币百万元，百分比除外

项目	2019 年			2018 年		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率 (%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率 (%)
<b>资产</b>						
客户贷款及垫款	15,897,368	707,400	4.45	14,600,596	640,031	4.38
投资	6,141,181	221,184	3.60	5,483,420	200,157	3.65
存放中央银行款项 <sup>(2)</sup>	2,979,028	46,185	1.55	3,155,407	49,246	1.56
存放和拆放同业及其他金融机构款项 <sup>(3)</sup>	2,029,662	63,385	3.12	1,628,820	58,660	3.60
<b>总生息资产</b>	<b>27,047,239</b>	<b>1,038,154</b>	<b>3.84</b>	<b>24,868,243</b>	<b>948,094</b>	<b>3.81</b>
非生息资产	2,802,458			2,211,163		
资产减值准备	(461,121)			(387,490)		
<b>总资产</b>	<b>29,388,576</b>			<b>26,691,916</b>		
<b>负债</b>						
存款	20,847,046	331,066	1.59	19,317,269	280,212	1.45
同业及其他金融机构存放和拆入款项 <sup>(3)</sup>	2,658,948	63,296	2.38	2,668,229	64,991	2.44
已发行债务证券	1,035,442	36,866	3.56	845,347	30,373	3.59
<b>总计息负债</b>	<b>24,541,436</b>	<b>431,228</b>	<b>1.76</b>	<b>22,830,845</b>	<b>375,576</b>	<b>1.65</b>
非计息负债	2,085,315			1,729,863		
<b>总负债</b>	<b>26,626,751</b>			<b>24,560,708</b>		
<b>利息净收入</b>		<b>606,926</b>			<b>572,518</b>	
<b>净利息差</b>			<b>2.08</b>			<b>2.16</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.24</b>			<b>2.30</b>

注：(1) 生息资产和计息负债的平均余额为每日余额的平均数，非生息资产、非计息负债及资产减值准备的平均余额为年初和年末余额的平均数。

(2) 存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。

(3) 存放和拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售款项；同业及其他金融机构存放和拆入款项包含卖出回购款项。

## 利息收入

### ◆ 客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入 7,074.00 亿元，比上年增加 673.69 亿元，增长 10.5%，

主要是客户贷款及垫款规模增加以及客户贷款及垫款平均收益率上升 7 个基点所致。

#### 按期限结构划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2019 年			2018 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
短期贷款	3,271,880	129,265	3.95	3,334,008	135,948	4.08
中长期贷款	12,625,488	578,135	4.58	11,266,588	504,083	4.47
<b>客户贷款及垫款总额</b>	<b>15,897,368</b>	<b>707,400</b>	<b>4.45</b>	<b>14,600,596</b>	<b>640,031</b>	<b>4.38</b>

#### 按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2019 年			2018 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司类贷款	8,570,732	383,600	4.48	8,019,984	356,176	4.44
票据贴现	372,127	12,415	3.34	312,438	14,493	4.64
个人贷款	5,534,278	254,216	4.59	4,891,776	214,317	4.38
境外业务	1,420,231	57,169	4.03	1,376,398	55,045	4.00
<b>客户贷款及垫款总额</b>	<b>15,897,368</b>	<b>707,400</b>	<b>4.45</b>	<b>14,600,596</b>	<b>640,031</b>	<b>4.38</b>

#### ◆ 投资利息收入

投资利息收入 2,211.84 亿元，比上年增加 210.27 亿元，增长 10.5%，主要是投资规模增加所致。

#### ◆ 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 461.85 亿元，比上年减少 30.61 亿元，下降 6.2%，主要是法定存款准备金率调整影响所致。

#### ◆ 存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入 633.85 亿元，比上年增加 47.25 亿元，增长 8.1%，主要是报告期内本行流动性整体较为充裕，合理加大融出力度，存放和拆放同业及其他金融机构款项规模增加所致。

## 利息支出

### ◆ 存款利息支出

存款利息支出 3,310.66 亿元，比上年增加 508.54 亿元，增长 18.1%，是由于存款付息率上升 14 个基点和客户存款规模增加所致。

#### 按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2019 年			2018 年		
	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)
<b>公司存款</b>						
定期	4,506,960	106,580	2.36	4,286,839	98,625	2.30
活期	6,417,558	49,299	0.77	5,983,490	42,012	0.70
<b>小计</b>	<b>10,924,518</b>	<b>155,879</b>	<b>1.43</b>	<b>10,270,329</b>	<b>140,637</b>	<b>1.37</b>
<b>个人存款</b>						
定期	5,175,228	139,533	2.70	4,488,128	108,872	2.43
活期	3,866,882	15,399	0.40	3,719,278	14,105	0.38
<b>小计</b>	<b>9,042,110</b>	<b>154,932</b>	<b>1.71</b>	<b>8,207,406</b>	<b>122,977</b>	<b>1.50</b>
<b>境外业务</b>	<b>880,418</b>	<b>20,255</b>	<b>2.30</b>	<b>839,534</b>	<b>16,598</b>	<b>1.98</b>
<b>存款总额</b>	<b>20,847,046</b>	<b>331,066</b>	<b>1.59</b>	<b>19,317,269</b>	<b>280,212</b>	<b>1.45</b>

### ◆ 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出 632.96 亿元，比上年减少 16.95 亿元，下降 2.6%，主要是同业及其他金融机构存放和拆入款项付息率下降所致。

### ◆ 已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出 368.66 亿元，比上年增加 64.93 亿元，增长 21.4%，主要是报告期内本行新发行 1,100 亿元二级资本债券以及境外机构和境内子公司发行金融债券与票据、发行存款证规模增加所致。

## 非利息收入

2019年实现非利息收入2,482.38亿元,比上年增加469.67亿元,增长23.3%,占营业收入的比重为29.0%。其中,手续费及佣金净收入1,556.00亿元,增长7.1%,其他非利息收益926.38亿元,增长65.5%。

### 手续费及佣金净收入

人民币百万元, 百分比除外				
项目	2019年	2018年	增减额	增长率(%)
银行卡	47,054	43,719	3,335	7.6
结算、清算及现金管理	37,321	31,785	5,536	17.4
个人理财及私人银行	27,337	27,596	(259)	(0.9)
投资银行	23,860	24,002	(142)	(0.6)
对公理财	14,024	14,582	(558)	(3.8)
担保及承诺	10,836	8,861	1,975	22.3
资产托管	7,004	7,045	(41)	(0.6)
代理收付及委托	1,590	1,959	(369)	(18.8)
其他业务	2,615	2,798	(183)	(6.5)
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>171,641</b>	<b>162,347</b>	<b>9,294</b>	<b>5.7</b>
<b>减: 手续费及佣金支出</b>	<b>16,041</b>	<b>17,046</b>	<b>(1,005)</b>	<b>(5.9)</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>155,600</b>	<b>145,301</b>	<b>10,299</b>	<b>7.1</b>

本行积极应对资管新规等监管要求,立足服务实体经济及满足消费者金融需求,持续开展中间业务转型创新。2019年手续费及佣金净收入1,556.00亿元,比上年增加102.99亿元,增长7.1%,其中:银行卡业务收入增加33.35亿元,主要是信用卡分期业务收入增加;结算、清算及现金管理业务收入增加55.36亿元,主要是第三方支付业务增长较快带动收入增加;担保及承诺业务收入增加19.75亿元,主要是承诺业务增长较快带动收入增加。

### 其他非利息收益

人民币百万元, 百分比除外				
项目	2019年	2018年	增减额	增长率(%)
投资收益	9,500	18,821	(9,321)	(49.5)
公允价值变动净收益/(损失)	11,312	(6,920)	18,232	不适用
汇兑及汇率产品净损失	(3,711)	(8,810)	5,099	不适用

其他业务收入	75,537	52,879	22,658	42.8
<b>合计</b>	<b>92,638</b>	<b>55,970</b>	<b>36,668</b>	<b>65.5</b>

其他非利息收益 926.38 亿元，比上年增加 366.68 亿元，增长 65.5%。其中，投资收益减少主要是保本理财产品到期兑付客户金额增加。公允价值变动净收益增加主要是由于保本理财预期支付客户的金额减少以及其他以公允价值计量的金融工具收益增加；汇兑及汇率产品净损失主要是受汇率波动影响所致；其他业务收入增加主要是子公司工银安盛保费收入增加。

## 营业支出

### ◆ 业务及管理费

项目	2019 年	2018 年	增减额	增长率(%)
职工费用	126,950	121,074	5,876	4.9
固定资产折旧	12,416	12,539	(123)	(1.0)
资产摊销	3,189	3,207	(18)	(0.6)
业务费用	56,495	48,221	8,274	17.2
<b>合计</b>	<b>199,050</b>	<b>185,041</b>	<b>14,009</b>	<b>7.6</b>

本行注重以价值创造为导向，持续加强费用精细化管理，业务及管理费 1,990.50 亿元，比上年增加 140.09 亿元，增长 7.6%。

### ◆ 资产减值损失

2019 年计提各类资产减值损失 1,789.57 亿元，比上年增加 173.63 亿元，增长 10.7%，其中计提贷款减值损失 1,621.08 亿元，增加 147.61 亿元，增长 10.0%。

### ◆ 其他业务成本

其他业务成本 789.12 亿元，比上年增加 307.26 亿元，增长 63.8%，主要是由于工银安盛保费支出增加以及结构性存款向客户兑付金额增加。

## 所得税费用

所得税费用 784.28 亿元,比上年增加 47.38 亿元,增长 6.4%,实际税率 20.02%。

## 5.2 分部信息

本行的主要经营分部有公司金融业务、个人金融业务和资金业务。本行利用 MOVA（基于价值会计的管理体系）作为评估本行经营分部绩效的管理工具。

### 经营分部信息概要

人民币百万元,百分比除外

项目	2019 年		2018 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
<b>营业收入</b>	<b>855,164</b>	<b>100.0</b>	<b>773,789</b>	<b>100.0</b>
公司金融业务	398,967	46.7	366,293	47.3
个人金融业务	341,400	39.9	305,304	39.5
资金业务	109,796	12.8	96,283	12.4
其他	5,001	0.6	5,909	0.8
<b>税前利润</b>	<b>391,789</b>	<b>100.0</b>	<b>372,413</b>	<b>100.0</b>
公司金融业务	159,368	40.7	151,714	40.7
个人金融业务	152,919	39.0	144,284	38.7
资金业务	78,191	20.0	75,828	20.4
其他	1,311	0.3	587	0.2

### 地理区域信息概要

人民币百万元,百分比除外

项目	2019 年		2018 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
<b>营业收入</b>	<b>855,164</b>	<b>100.0</b>	<b>773,789</b>	<b>100.0</b>
总行	99,206	11.7	91,413	11.8
长江三角洲	131,666	15.4	126,494	16.3
珠江三角洲	102,075	11.9	94,694	12.2
环渤海地区	146,640	17.1	137,318	17.9
中部地区	96,666	11.3	88,433	11.4
西部地区	118,061	13.8	108,855	14.1
东北地区	29,928	3.5	28,068	3.6
境外及其他	130,922	15.3	98,514	12.7
<b>税前利润</b>	<b>391,789</b>	<b>100.0</b>	<b>372,413</b>	<b>100.0</b>

总行	40,088	10.2	38,506	10.3
长江三角洲	82,336	21.0	77,056	20.7
珠江三角洲	61,250	15.6	52,131	14.0
环渤海地区	70,099	17.9	75,483	20.3
中部地区	42,270	10.8	36,027	9.7
西部地区	58,635	15.0	54,409	14.6
东北地区	2,743	0.7	5,562	1.5
境外及其他	34,368	8.8	33,239	8.9

## 5.3 资产负债表项目分析

2019年，面对复杂的外部形势，本行根据宏观经济政策、实体经济运行情况、资金来源以及风险控制形势，坚持审慎稳健的经营策略，推动资产负债总量适度增长、结构不断优化、量价协调发展。积极支持实体经济发展，坚持投融资一体化发展策略，全面提升服务实体经济效能；着力夯实存款业务发展基础，保证资金来源的稳定和持续增长；深入推动资产负债结构优化，构建资产负债高质量发展长效机制。

### 资产运用

2019年末，总资产301,094.36亿元，比上年末增加24,098.96亿元，增长8.7%。其中，客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）167,613.19亿元，增加13,414.14亿元，增长8.7%；投资76,471.17亿元，增加8,924.25亿元，增长13.2%；现金及存放中央银行款项33,179.16亿元，减少546.60亿元，下降1.6%。

### 资产运用

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	16,761,319	—	15,419,905	—
加：应计利息	43,731	—	38,958	—
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备	478,498	—	412,731	—
客户贷款及垫款净额	16,326,552	54.2	15,046,132	54.3
投资	7,647,117	25.4	6,754,692	24.4
现金及存放中央银行款项	3,317,916	11.0	3,372,576	12.2

存放和拆放同业及其他金融				
机构款项	1,042,368	3.5	962,449	3.5
买入返售款项	845,186	2.8	734,049	2.6
其他	930,297	3.1	829,642	3.0
<b>资产合计</b>	<b>30,109,436</b>	<b>100.0</b>	<b>27,699,540</b>	<b>100.0</b>

## 贷款

2019年，本行切实提高服务实体经济的适应性，合理加大融资支持力度，优先满足国家重大项目资金需求，积极支持基础设施在建及补短板重大项目建设，突出支持制造业高质量发展，支持医疗、教育、养老等消费升级服务业融资需求，全面落实民营企业和普惠金融发展战略。2019年末，各项贷款167,613.19亿元，比上年末增加13,414.14亿元，增长8.7%。其中，境内分行人民币贷款149,237.68亿元，增加13,323.47亿元，增长9.8%。

### 按业务类型划分的贷款结构

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款	9,955,821	59.4	9,418,894	61.0
票据贴现	421,874	2.5	364,437	2.4
个人贷款	6,383,624	38.1	5,636,574	36.6
<b>合计</b>	<b>16,761,319</b>	<b>100.0</b>	<b>15,419,905</b>	<b>100.0</b>

公司类贷款比上年末增加5,369.27亿元，增长5.7%。本行积极支持粤港澳大湾区、京津冀协同发展、长三角一体化等重点区域投融资业务发展和创新，加大对城市基础设施和公共服务等领域的重大项目和民生工程、制造业高质量发展、消费升级和民生相关服务业等领域的支持力度。

个人贷款比上年末增加7,470.50亿元，增长13.3%。其中，个人住房贷款增加5,763.18亿元，增长12.6%；个人经营性贷款增加1,299.13亿元，增长60.1%，主要是个人e抵快贷、经营快贷等普惠领域线上贷款产品快速增长所致；信用卡透支增加514.65亿元，增长8.2%，主要是信用卡分期付款余额稳健增长所致。

## 贷款五级分类分布情况

人民币百万元, 百分比除外

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	16,066,266	95.86	14,733,891	95.56
关注	454,866	2.71	450,930	2.92
不良贷款	240,187	1.43	235,084	1.52
次级	97,864	0.58	108,821	0.70
可疑	113,965	0.68	90,383	0.59
损失	28,358	0.17	35,880	0.23
<b>合计</b>	<b>16,761,319</b>	<b>100.00</b>	<b>15,419,905</b>	<b>100.00</b>

资产质量继续保持向好趋势。2019年末,按照五级分类,正常贷款 160,662.66 亿元,比上年末增加 13,323.75 亿元,占各项贷款的 95.86%;关注贷款 4,548.66 亿元,增加 39.36 亿元,占比 2.71%,下降 0.21 个百分点;不良贷款 2,401.87 亿元,增加 51.03 亿元,不良贷款率 1.43%,下降 0.09 个百分点。

## 按业务类型划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元, 百分比除外

项目	2019年12月31日				2018年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
公司类贷款	9,955,821	59.4	200,722	2.02	9,418,894	61.0	194,696	2.07
票据贴现	421,874	2.5	623	0.15	364,437	2.4	268	0.07
个人贷款	6,383,624	38.1	38,842	0.61	5,636,574	36.6	40,120	0.71
<b>合计</b>	<b>16,761,319</b>	<b>100.0</b>	<b>240,187</b>	<b>1.43</b>	<b>15,419,905</b>	<b>100.0</b>	<b>235,084</b>	<b>1.52</b>

公司类不良贷款 2,007.22 亿元,比上年末增加 60.26 亿元,不良贷款率 2.02%,下降 0.05 个百分点。个人不良贷款 388.42 亿元,减少 12.78 亿元,不良贷款率 0.61%,下降 0.10 个百分点。

## 按行业划分的境内分行公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元, 百分比除外

项目	2019年12月31日				2018年12月31日			
	占比		不良		占比		不良	
	贷款	(%)	不良贷款	(%)	贷款	(%)	不良贷款	(%)
交通运输、仓储和邮政业	2,131,892	24.9	17,466	0.82	1,894,425	23.8	15,016	0.79
制造业	1,445,154	16.9	73,976	5.12	1,385,463	17.4	79,790	5.76
租赁和商务服务业	1,187,749	13.9	11,664	0.98	1,048,548	13.2	6,279	0.60
电力、热力、燃气及水生产和供应业	934,414	10.9	1,900	0.20	919,768	11.5	2,113	0.23
水利、环境和公共设施管理业	910,504	10.6	4,122	0.45	770,221	9.7	1,718	0.22
房地产业	638,055	7.5	10,936	1.71	592,031	7.4	9,823	1.66
批发和零售业	406,532	4.7	42,492	10.45	488,031	6.1	52,588	10.78
建筑业	252,104	2.9	5,344	2.12	232,736	2.9	3,749	1.61
科教文卫	208,560	2.4	3,214	1.54	170,315	2.1	1,461	0.86
采矿业	166,434	2.0	7,305	4.39	185,313	2.3	3,966	2.14
住宿和餐饮业	88,448	1.0	7,163	8.10	95,530	1.2	4,951	5.18
其他	190,096	2.3	6,511	3.43	191,146	2.4	4,962	2.60
<b>合计</b>	<b>8,559,942</b>	<b>100.0</b>	<b>192,093</b>	<b>2.24</b>	<b>7,973,527</b>	<b>100.0</b>	<b>186,416</b>	<b>2.34</b>

2019年, 本行认真贯彻落实服务实体经济和防范化解重大风险相关要求, 持续推进行业信贷结构优化调整。交通运输、仓储和邮政业贷款比上年末增加2,374.67亿元, 增长12.5%, 主要满足高速公路和城市轨道交通建设等融资需求; 水利、环境和公共设施管理业贷款增加1,402.83亿元, 增长18.2%, 主要投向城镇基础建设、环境保护和公共服务等领域的重大项目和民生工程; 租赁和商务服务业贷款增加1,392.01亿元, 增长13.3%, 主要是向民生工程、基础设施补短板项目等提供融资支持, 以及服务国家级新区、自贸区等战略规划区域和各类产业集聚区的发展建设融资需求。

## 按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元, 百分比除外

项目	2019年12月31日				2018年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
总行	774,578	4.6	20,725	2.68	723,302	4.7	20,036	2.77
长江三角洲	3,124,793	18.6	26,024	0.83	2,823,603	18.4	24,195	0.86
珠江三角洲	2,341,370	14.0	23,629	1.01	2,072,857	13.4	30,480	1.47
环渤海地区	2,739,585	16.3	49,037	1.79	2,524,307	16.4	54,489	2.16
中部地区	2,445,215	14.7	35,638	1.46	2,202,221	14.3	36,401	1.65
西部地区	2,991,010	17.8	40,164	1.34	2,735,901	17.7	35,572	1.30
东北地区	798,691	4.8	35,944	4.50	759,140	4.9	25,186	3.32
境外及其他	1,546,077	9.2	9,026	0.58	1,578,574	10.2	8,725	0.55
<b>合计</b>	<b>16,761,319</b>	<b>100.0</b>	<b>240,187</b>	<b>1.43</b>	<b>15,419,905</b>	<b>100.0</b>	<b>235,084</b>	<b>1.52</b>

## 贷款减值准备变动情况

人民币百万元

项目	以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备				以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	158,084	81,406	173,241	412,731	198	0	248	446
转移:								
至第一阶段	17,451	(14,987)	(2,464)	-	-	-	-	-
至第二阶段	(6,868)	12,775	(5,907)	-	(5)	5	-	-
至第三阶段	(959)	(28,755)	29,714	-	-	(5)	5	-
本年计提/(回拨)	47,364	28,014	86,944	162,322	34	(0)	(248)	(214)
本年核销及转出	-	(91)	(97,562)	(97,653)	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	3,302	3,302	-	-	-	-
其他变动	244	132	(2,580)	(2,204)	(0)	-	-	(0)
<b>年末余额</b>	<b>215,316</b>	<b>78,494</b>	<b>184,688</b>	<b>478,498</b>	<b>227</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>232</b>

2019年末, 贷款减值准备余额 4,787.30 亿元, 其中以摊余成本计量的贷款减值准备 4,784.98 亿元, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备 2.32 亿元。拨备覆盖率 199.32%, 比上年末提高 23.56 个百分点; 贷款拨备率 2.86%, 提高 0.18 个百分点。

## 按担保类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	7,884,774	47.1	7,056,026	45.8
质押贷款	1,427,911	8.5	1,256,196	8.1
保证贷款	2,078,921	12.4	2,157,264	14.0
信用贷款	5,369,713	32.0	4,950,419	32.1
<b>合计</b>	<b>16,761,319</b>	<b>100.0</b>	<b>15,419,905</b>	<b>100.0</b>

## 逾期贷款

人民币百万元，百分比除外

逾期期限	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占各项贷款的比重(%)	金额	占各项贷款的比重(%)
3个月以内	83,084	0.50	91,153	0.59
3个月至1年	89,625	0.53	83,846	0.54
1年至3年	66,848	0.40	63,010	0.41
3年以上	28,659	0.17	31,923	0.21
<b>合计</b>	<b>268,216</b>	<b>1.60</b>	<b>269,932</b>	<b>1.75</b>

注：当客户贷款及垫款的本金或利息逾期时，被认定为逾期。对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

逾期贷款 2,682.16 亿元，比上年末减少 17.16 亿元。其中逾期 3 个月以上贷款 1,851.32 亿元，增加 63.53 亿元。

## 重组贷款

重组贷款和垫款 73.19 亿元，比上年末增加 1.08 亿元。其中逾期 3 个月以上的重组贷款和垫款 13.35 亿元，增加 1.92 亿元。

## 借款人集中度

本行对最大单一客户的贷款总额占资本净额的3.1%，对最大十家单一客户的贷款总额占资本净额的12.6%。最大十家单一客户贷款总额3,944.06亿元，占各项贷款的2.4%。

## 投资

2019年，本行适度加大投资力度，积极支持实体经济发展。2019年末，投资76,471.17亿元，比上年末增加8,924.25亿元，增长13.2%。其中债券68,628.50亿元，增加8,137.74亿元，增长13.5%。

### 投资

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	6,862,850	89.7	6,049,076	89.6
权益工具	135,882	1.8	57,909	0.9
基金及其他 <sup>(1)</sup>	558,366	7.3	563,346	8.3
应计利息	90,019	1.2	84,361	1.2
<b>合计</b>	<b>7,647,117</b>	<b>100.0</b>	<b>6,754,692</b>	<b>100.0</b>

注：(1) 含本行通过发行保本理财产品募集资金投资而形成的资产。

### 按发行主体划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	4,767,297	69.5	4,040,956	66.9
中央银行债券	21,979	0.3	32,746	0.5
政策性银行债券	652,522	9.5	774,732	12.8
其他债券	1,421,052	20.7	1,200,642	19.8
<b>合计</b>	<b>6,862,850</b>	<b>100.0</b>	<b>6,049,076</b>	<b>100.0</b>

从发行主体结构上看，政府债券比上年末增加7,263.41亿元，增长18.0%；中央银行债券减少107.67亿元，下降32.9%；政策性银行债券减少1,222.10亿元，下降15.8%；其他债券增加2,204.10亿元，增长18.4%。为支持实体经济发展，综合考虑债券市场供给和债券投资价值，本行继续加大对政府债券和优质企业债券的配置力度。

## 按币种划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币债券	6,221,395	90.7	5,547,079	91.7
美元债券	439,219	6.4	356,034	5.9
其他外币债券	202,236	2.9	145,963	2.4
合计	<b>6,862,850</b>	<b>100.0</b>	<b>6,049,076</b>	<b>100.0</b>

从币种结构上看，人民币债券比上年末增加6,743.16亿元，增长12.2%。美元债券折合人民币增加831.85亿元，增长23.4%；其他外币债券折合人民币增加562.73亿元，增长38.6%，报告期内本行优化外币债券投资组合结构，分散组合风险，在以美元债券投资为主的同时，适度增加其他币种债券的投资力度。

## 按计量方式划分的投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	962,078	12.6	805,347	11.9
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,476,872	19.3	1,430,163	21.2
以摊余成本计量的金融投资	5,208,167	68.1	4,519,182	66.9
合计	<b>7,647,117</b>	<b>100.0</b>	<b>6,754,692</b>	<b>100.0</b>

2019年末，本集团持有金融债券<sup>1</sup>13,877.79亿元，包括政策性银行债券6,525.22亿元和同业及非银行金融机构债券7,352.57亿元，分别占47.0%和53.0%。

## 负债

2019年末，总负债274,174.33亿元，比上年末增加20,627.76亿元，增长8.1%。

<sup>1</sup>金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组债券及中央银行债券。

## 负债

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	22,977,655	83.8	21,408,934	84.4
同业及其他金融机构存放和拆入款项	2,266,573	8.3	1,814,495	7.2
卖出回购款项	263,273	1.0	514,801	2.0
已发行债务证券	742,875	2.7	617,842	2.4
其他	1,167,057	4.2	998,585	4.0
<b>负债合计</b>	<b>27,417,433</b>	<b>100.0</b>	<b>25,354,657</b>	<b>100.0</b>

## 客户存款

客户存款是本行资金的主要来源。2019年末，客户存款229,776.55亿元，比上年末增加15,687.21亿元，增长7.3%。从客户结构上看，公司存款增加5,471.21亿元，增长4.8%；个人存款增加10,413.26亿元，增长11.0%。从期限结构上看，定期存款增加8,641.17亿元，增长8.2%；活期存款增加7,243.30亿元，增长7.0%。从币种结构上看，人民币存款215,091.55亿元，增加14,498.62亿元，增长7.2%；外币存款折合人民币14,685.00亿元，增加1,188.59亿元，增长8.8%。

### 按业务类型划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>公司存款</b>				
定期	5,295,704	23.0	5,076,005	23.7
活期	6,732,558	29.3	6,405,136	29.9
<b>小计</b>	<b>12,028,262</b>	<b>52.3</b>	<b>11,481,141</b>	<b>53.6</b>
<b>个人存款</b>				
定期	6,149,654	26.8	5,505,236	25.7
活期	4,328,090	18.8	3,931,182	18.4
<b>小计</b>	<b>10,477,744</b>	<b>45.6</b>	<b>9,436,418</b>	<b>44.1</b>
其他存款 <sup>(1)</sup>	234,852	1.0	268,914	1.3
应计利息	236,797	1.1	222,461	1.0
<b>合计</b>	<b>22,977,655</b>	<b>100.0</b>	<b>21,408,934</b>	<b>100.0</b>

注：（1）包含汇出汇款和应解汇款。

## 卖出回购款项

卖出回购款项 2,632.73 亿元，比上年末减少 2,515.28 亿元，下降 48.9%，主要是本行根据内外部资金情况适时调整融入资金规模。

## 股东权益

2019 年末，股东权益 26,920.03 亿元，比上年末增加 3,471.20 亿元，增长 14.8%。归属于母公司股东的权益 26,761.86 亿元，增加 3,461.85 亿元，增长 14.9%。

## 5.4 资本充足率及杠杆率情况

本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算各级资本充足率。按照监管机构批准的资本管理高级方法实施范围，符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法，内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法，内部模型法未覆盖的市场风险采用标准法。

2019 年末，根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算的核心一级资本充足率 13.20%，一级资本充足率 14.27%，资本充足率 16.77%，均满足监管要求。

### 资本充足率情况表

项目	人民币百万元，百分比除外	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
<b>核心一级资本</b>	<b>2,472,774</b>	<b>2,247,021</b>
实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	149,067	151,968
盈余公积	292,149	261,636
一般风险准备	304,876	278,980
未分配利润	1,367,180	1,205,924
少数股东资本可计入部分	4,178	3,752
其他	(1,083)	(11,646)
<b>核心一级资本扣除项目</b>	<b>15,500</b>	<b>14,988</b>
商誉	9,038	8,820
其他无形资产（土地使用权除外）	2,933	1,927
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(4,451)	(3,739)
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	7,980	7,980
<b>核心一级资本净额</b>	<b>2,457,274</b>	<b>2,232,033</b>
<b>其他一级资本</b>	<b>200,249</b>	<b>80,110</b>

其他一级资本工具及其溢价	199,456	79,375
少数股东资本可计入部分	793	735
<b>一级资本净额</b>	<b>2,657,523</b>	<b>2,312,143</b>
<b>二级资本</b>	<b>463,956</b>	<b>332,742</b>
二级资本工具及其溢价可计入金额	272,680	202,761
超额贷款损失准备	189,569	127,990
少数股东资本可计入部分	1,707	1,991
<b>二级资本扣除项目</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	-
<b>总资本净额</b>	<b>3,121,479</b>	<b>2,644,885</b>
<b>风险加权资产<sup>(1)</sup></b>	<b>18,616,886</b>	<b>17,190,992</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>13.20%</b>	<b>12.98%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>14.27%</b>	<b>13.45%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>16.77%</b>	<b>15.39%</b>

注：（1）为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

关于资本计量的更多信息，请参见本行发布的《中国工商银行股份有限公司2019年资本充足率报告》。

## 杠杆率情况表

项目	人民币百万元，百分比除外				
	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日
一级资本净额	2,657,523	2,636,734	2,395,570	2,395,508	2,312,143
调整后的表内外资产余额	31,982,214	32,402,109	32,093,349	31,442,163	29,679,878
<b>杠杆率</b>	<b>8.31%</b>	<b>8.14%</b>	<b>7.46%</b>	<b>7.62%</b>	<b>7.79%</b>

本行于2019年3月、4月先后在全国银行间债券市场公开发行两笔规模均为550亿元人民币的二级资本债券，发行总规模为1,100亿元人民币，募集资金依据适用法律和监管部门的批准，全部用于补充本行二级资本。

本行于2019年7月在全国银行间债券市场公开发行规模为800亿元人民币的无固定期限资本债券，募集资金依据适用法律和监管机构的批准，在扣除发行费用后全部用于补充本行其他一级资本。

本行2018年第一次临时股东大会审议批准了发行境内外优先股的相关议案，拟在境内外市场发行总额共计不超过等额人民币1,000亿元优先股。本行于2019年9月非公开发行了7亿股境内优先股，募集资金总额为人民币700亿元，在扣除发行费用后全部用于补充本行其他一级资本；2020年3月，本行收到银保监会批复，同意本行在境外发行不超过300亿元人民币等值美元的优先股，并按照有关规定计入本行其他一级资本。

本行董事会于 2020 年 1 月 7 日审议通过《关于发行无固定期限资本债券和合格二级资本工具的议案》。本行拟在境外市场发行无固定期限资本债券等值人民币 400 亿元的外币，用于补充本行其他一级资本；在境内外市场发行合格二级资本工具 400 亿元人民币或等值外币，用于补充本行二级资本。本次无固定期限资本债券和合格二级资本工具的发行方案尚待本行股东大会审议批准，股东大会审议通过后，还需获得相关监管机构的批准。

关于本行资本工具发行情况请参见本行于上交所网站、香港交易所“披露易”网站及本行网站发布的公告。

## 5.5 根据监管要求披露的其他信息

### 主要监管指标

项目	监管标准	2019	2018	2017	
流动性比率 (%)	人民币	≥25.0	43.0	43.8	41.7
	外币	≥25.0	85.9	83.0	86.2
贷存款比例 (%)	本外币合计		71.6	71.0	71.1
最大单一客户贷款比例 (%)		≤10.0	3.1	3.8	4.9
最大十家客户贷款比例 (%)			12.6	12.9	14.2
贷款迁徙率 (%)	正常		1.5	1.7	2.7
	关注		26.1	25.3	23.2
	次级		36.0	38.8	71.1
	可疑		15.6	25.2	10.6

注：本表所示监管指标按照当期适用的监管要求、定义及会计准则进行计算，比较期数据不作追溯调整。

### 公司债券相关情况

本行未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号—年度报告的内容与格式（2017 年修订）》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 38 号—公司债券年度报告的内容与格式》的规定需予以披露的公司债券。

## 商业银行全球系统重要性评估指标

人民币百万元

指标	2019年	2018年
调整后的表内外资产余额	31,982,214	29,679,878
金融机构间资产	2,008,660	1,717,824
金融机构间负债	2,273,368	1,816,041
发行证券和其他融资工具	4,810,820	3,947,251
通过支付系统或代理行结算的支付额	427,718,826	413,391,380
托管资产	16,541,581	16,301,370
有价证券承销额	1,615,956	1,266,787
场外衍生产品名义本金	7,170,609	7,130,990
交易类和可供出售证券	595,768	432,604
第三层次资产	201,411	209,554
跨境债权	2,041,464	1,885,349
跨境负债	2,128,717	2,010,668

## 5.6 展望

2020年是全面建成小康社会和“十三五”规划收官之年。本行高质量发展面临有利条件。一是虽然受到新冠肺炎疫情影响，但国内经济长期向好的基本面没有改变。随着国家加大政策调节力度，国内经济发展的潜力和动能将被充分释放。二是市场化改革逐步深化，社会主义市场经济体制加快完善，有效激发经济发展活力，为银行转型创新注入新动力。三是国家推进治理体系和治理能力现代化建设，为银行落实新发展理念、实现健康发展奠定坚实基础。

2020年，本行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，贯彻“六稳”要求，深化金融供给侧结构性改革和金融工作“三大任务”，坚持“党建引领、从严治理，客户至上、服务实体，科技驱动、价值创造，国际视野、全球经营，转型务实、改革图强，风控强基、人才兴业”的工作思路，发挥大型商业银行在健全高度适应性、竞争力和普惠性金融体系中的作用。一是统筹做好疫情防控和服务经济平稳运行各项工作，为全国夺取抗击疫情和经济发展双胜利持续贡献工行力量。二是完善治理体系，提升治理能力。与时俱进推进重点领域和关键环节改革，完善科学高效的决策机制和运行程序，强化战略穿透力和制度执行力。

三是聚焦经济高质量发展，提升金融服务的适应性。将第一个人金融银行战略作为全行优先发展战略，全力满足人民群众美好生活需要。完善全口径投融资体系，支持先进制造业高质量发展，提升小微和民营金融发展水平，积极服务民生消费领域。主动对接国家区域发展战略，构建重点区域协同发展、特色发展、优化发展的格局。结合乡村振兴战略，聚力突破脱贫攻坚最后堡垒。四是着眼科技赋能，建设数字工行。全面完成 ECOS 工程，建立“全客户、全渠道、全产品”的全新业态业务架构。加强科技与业务协同，增强敏捷迭代研发能力。落地厚植智慧银行战略，打造线上综合服务第一平台，推动客户营销、运营管理、风险控制智能化、线上化。五是完善跨市场平台，提升一体化服务水平。构建国际化发展新生态，稳步推进人民币国际化，打造外汇业务首选银行，服务高水平对外开放。完善综合化发展布局，贯通金融服务全价值链，满足客户“一站式”金融服务需要。六是坚持底线思维，夯实风控基础。运用科技手段，强化风险管理“三道防线”，构建覆盖全球、全员、全程的全面风险管理体系，筑牢交叉性输入性风险“防火墙”，守住资产质量生命线，打赢防范化解金融风险攻坚战。

## 6. 股本变动及主要股东持股情况

### 6.1 证券发行及上市情况

报告期内，本行未进行配股，未发行可转换公司债券。

有关本行优先股发行情况请参见“股本变动及主要股东持股情况—优先股相关情况”。

本行无内部职工股。

### 6.2 股东数量和持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为 527,411 户，无表决权恢复的优先股股东。其中 H 股股东 120,525 户，A 股股东 406,886 户。截至业绩披露日前上一月末（2020 年 2 月 29 日），本行普通股股东总数为 601,971 户，无表决权恢复的优先股股东。

## 前10名普通股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例(%)	持股总数	质押或冻结的股份数量	报告期内股份增减变动情况
中央汇金投资有限责任公司	国家	A股	34.71	123,717,852,951	无	-
中华人民共和国财政部	国家	A股	31.14	110,984,806,678	无	-12,331,645,186
香港中央结算代理人有限公司/香港中央结算有限公司 <sup>(2)</sup>	境外法人	H股	24.17	86,153,149,041	未知	1,484,707
		A股	0.38	1,342,677,816	无	469,527,578
全国社会保障基金理事会 <sup>(2)(3)</sup>	国家	A股	3.46	12,331,645,186	无	12,331,645,186
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	其他	A股	1.03	3,687,330,676	无	-
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	0.68	2,416,131,564	无	-
梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	A股	0.40	1,420,781,042	无	-
中央汇金资产管理有限责任公司 <sup>(4)</sup>	国有法人	A股	0.28	1,013,921,700	无	-
中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L-CT001 沪	其他	A股	0.11	377,670,327	无	-368,044,830
太平人寿保险有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 022L-CT001 沪	其他	A股	0.10	363,285,351	无	363,285,351

注：(1) 以上数据来源于本行 2019 年 12 月 31 日的股东名册。

(2) 香港中央结算代理人有限公司持有 86,153,149,041 股 H 股，其中含全国社会保障基金理事会持有本行的 H 股。根据全国社会保障基金理事会于 2020 年 1 月 9 日向本行提供的《简式权益变动报告书》，全国社会保障基金理事会持有本行 H 股 8,037,177,174 股。香港中央结算有限公司持有 1,342,677,816 股 A 股。

(3) 根据《关于全面推开划转部分国有资本充实社保基金工作的通知》(财资〔2019〕49 号)，中华人民共和国财政部一次性划转给全国社会保障基金理事会国有资本划转账户 12,331,645,186 股。根据《国务院关于印发划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》(国发〔2017〕49 号)，全国社会保障基金理事会对本次划转股份，自股份划转到账之日起，履行 3 年以上的禁售期义务。

(4) 中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。除此之外，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

## 6.3 主要股东情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人情况没有变化。

## 6.4 主要股东及其他人士的权益和淡仓

主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第2及第3分部须予披露的权益或淡仓的人士

截至2019年12月31日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等普通股股份的权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册所载如下：

### A股股东

主要股东名称	身份	A 股数目 (股)	权益性质	占 A 股比重 <sup>(3)</sup> (%)	占全部普通股股份比重 <sup>(3)</sup> (%)
中华人民共和国财政部 <sup>(1)</sup>	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	43.77	33.11
中央汇金投资有限责任公司 <sup>(2)</sup>	实益拥有人	123,717,852,951	好仓	45.89	34.71
	所控制的法团的权益	1,013,921,700	好仓	0.38	0.28
	合计	124,731,774,651		46.26	35.00

注：(1) 截至2019年12月31日，根据本行股东名册显示，中华人民共和国财政部登记在册的本行股票为110,984,806,678股。

(2) 截至2019年12月31日，根据本行股东名册显示，中央汇金投资有限责任公司登记在册的本行股票为123,717,852,951股，中央汇金投资有限责任公司子公司中央汇金资产管理有限责任公司登记在册的本行股票为1,013,921,700股。

(3) 由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

### H股股东

主要股东名称	身份	H 股数目 (股)	权益性质	占 H 股比重 <sup>(3)</sup> (%)	占全部普通股股份比重 <sup>(3)</sup> (%)
平安资产管理有限责任公司 <sup>(1)</sup>	投资经理	12,168,809,000	好仓	14.02	3.41
全国社会保障基金理事会 <sup>(2)</sup>	实益拥有人	8,663,703,234	好仓	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	所控制的法团的权益	7,317,475,731	好仓	8.43	2.05
	持有股份的保证权益的人	2,539,728	好仓	0.00	0.00
	所控制的法团的权益	188,009,339	好仓	0.22	0.05
Citigroup Inc.	核准借出代理人	4,339,733,586	好仓	5.00	1.22
	合计	4,530,282,653		5.22	1.27
	所控制的法团的权益	39,542,670	淡仓	0.05	0.01

- 注：（1）平安资产管理有限责任公司确认，该等股份为平安资产管理有限责任公司作为投资经理代表若干客户（包括但不限于中国平安人寿保险股份有限公司）持有，系根据平安资产管理有限责任公司截至2019年12月31日止最后须予申报之权益披露而作出（申报日期为2019年6月12日）。中国平安人寿保险股份有限公司和平安资产管理有限责任公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的附属公司。因平安资产管理有限责任公司作为投资经理可代表客户对该等股份全权行使投票权及独立行使投资经营管理权，亦完全独立于中国平安保险（集团）股份有限公司，故根据香港《证券及期货条例》，中国平安保险（集团）股份有限公司采取非合计方式，豁免作为控股公司对该等股份权益进行披露。
- （2）根据全国社会保障基金理事会于2020年1月9日向本行提供的《简式权益变动报告书》，全国社会保障基金理事会持有本行H股8,037,177,174股。
- （3）由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

## 6.5 优先股相关情况

### ◆ 近三年优先股发行上市情况

#### “工行优2”发行情况

经中国银保监会银保监复[2019]444号文和中国证监会证监许可[2019]1048号文核准，本行于2019年9月19日非公开发行了7亿股境内优先股。本次境内优先股的每股面值为人民币100元，按票面值平价发行。票面股息率为基准利率加固定息差，首5年的票面股息率保持不变，其后基准利率每5年重置一次，每个重置周期内的票面股息率保持不变，存续期内固定息差保持不变。本次境内优先股首5年初始股息率通过市场询价确定为4.2%。经上交所上证函[2019]1752号文同意，本次发行的境内优先股于2019年10月16日起在上交所综合业务平台挂牌转让，证券简称“工行优2”，证券代码360036。本次境内优先股发行所募集资金的总额为人民币700亿元，在扣除发行费用后全部用于补充本行其他一级资本。

本行境内优先股发行情况请参见本行于上交所网站、香港交易所“披露易”网站及本行网站发布的公告。

#### 境外优先股发行进展情况

本行2018年第一次临时股东大会审议批准了发行境内外优先股的相关议案。2020年3月，本行收到中国银保监会批复，同意本行在境外发行不超过300亿元人民币等值美元的优先股，并按照有关规定计入本行其他一级资本。请参见本行于上交所网站、香港交易所“披露易”网站及本行网站发布的公告。

### ◆ 优先股股东数量及持股情况

截至报告期末，本行境外优先股“ICBC EURPREF1”股东（或代持人）数量为1户，境内优先股“工行优1”股东数量为26户，境内优先股“工行优2”股

东数量为32户。截至业绩披露日前上一月末（2020年2月29日），本行境外优先股“ICBC EURPREF1”股东（或代持人）数量为1户，境内优先股“工行优1”股东数量为26户，境内优先股“工行优2”股东数量为32户。

#### 前10名境外优先股股东（或代持人）持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	欧元境外优先股	-	40,000,000	100.0	-	未知

注：（1）以上数据来源于2019年12月31日的在册境外优先股股东情况。  
 （2）上述境外优先股的发行采用非公开方式，优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。  
 （3）本行未知上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。  
 （4）“持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。

#### “工行优1”前10名境内优先股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内优先股	-	200,000,000	44.4	-	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	11.1	-	无
中国人寿保险股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	35,000,000	7.8	-	无
中国平安人寿保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	30,000,000	6.7	-	无
建信信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
交银施罗德资产管理有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
华润深国投信托有限公司	国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
中银国际证券股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
中国烟草总公司山东省公司	其他	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无
中国烟草总公司黑龙江省公司	其他	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无
中国平安财产保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无

注：（1）以上数据来源于本行 2019 年 12 月 31 日的“工行优 1”境内优先股股东名册。

（2）中国烟草总公司山东省公司和中国烟草总公司黑龙江省公司是中国烟草总公司的全资子公司；“中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 沪”由中国人寿保险股份有限公司管理；“中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品”由中国平安人寿保险股份有限公司管理；中国平安人寿保险股份有限公司、中国平安财产保险股份有限公司具有关联关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

（3）“持股比例”指优先股股东持有“工行优 1”的股份数量占“工行优 1”的股份总数（即 4.5 亿股）的比例。

## “工行优 2”前 10 名境内优先股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
博时基金管理有限公司	国有法人	境内优先股	150,000,000	150,000,000	21.4	-	无
中国人寿保险股份有限公司	国有法人	境内优先股	120,000,000	120,000,000	17.1	-	无
中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内优先股	100,000,000	100,000,000	14.3	-	无
中银国际证券股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	70,000,000	70,000,000	10.0	-	无
建信信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	70,000,000	70,000,000	10.0	-	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	50,000,000	50,000,000	7.1	-	无
上海烟草集团有限责任公司	其他	境内优先股	30,000,000	30,000,000	4.3	-	无
北京银行股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	20,000,000	20,000,000	2.9	-	无
交银施罗德资产管理有限公司	境内非国有法人	境内优先股	15,000,000	15,000,000	2.1	-	无
中国平安财产保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	15,000,000	15,000,000	2.1	-	无

注：（1）以上数据来源于本行 2019 年 12 月 31 日的“工行优 2”境内优先股股东名册。

（2）上海烟草集团有限责任公司、中国烟草总公司山东省公司和中国烟草总公司黑龙江省公司是中国烟草总公司的全资子公司；“中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 沪”由中国人寿保险股份有限公司管理；“中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品”由中国平安人寿保险股份有限公司管理；中国平安人寿保险股份有限公司、中国平安财产保险股份有限公司具有关联关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

（3）“持股比例”指优先股股东持有“工行优 2”的股份数量占“工行优 2”的股份总数（即 7.0 亿股）的比例。

### ◆ 优先股股息分配情况

根据股东大会决议及授权，本行 2019 年 10 月 25 日召开的董事会审议通过

了《关于优先股股息分配的议案》，批准本行于 2019 年 11 月 25 日派发境内优先股“工行优 1”股息，于 2019 年 12 月 10 日派发境外优先股股息。

本行境内优先股“工行优 1”每年付息一次，以现金形式支付，计息本金为届时已发行且存续的优先股票面总金额。本行境内优先股采取非累积股息支付方式，且境内优先股股东按照约定的票面股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。根据境内优先股发行方案约定的有关股息支付的条款，本行按照 4.5% 的票面股息率派发境内优先股股息 20.25 亿元人民币（含税）。

本行境外优先股每年付息一次，以现金形式支付，计息本金为清算优先金额。本行境外优先股采取非累积股息支付方式，且境外优先股股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。根据境外优先股发行方案约定的有关股息支付的条款，本行派发境外优先股股息为 1.96 亿美元（含税）、0.4 亿欧元（含税）和 8 亿元人民币（含税），上述境外优先股股息按股息派发宣告日汇率折合人民币 25.00 亿元，实际派发时分别以相应优先股币种派发。按照有关法律规定，在派发境外优先股股息时，本行按 10% 的税率代扣代缴所得税，按照境外优先股条款和条件规定，相关税费由本行承担，一并计入境外优先股股息。

报告期内，本行未发生境内优先股“工行优 2”股息的派发事项。

本行近三年优先股股息分配情况如下表：

单位：人民币百万元，百分比除外

优先股种类	2019 年		2018 年		2017 年	
	股息率	派息总额	股息率	派息总额	股息率	派息总额
境内优先股 “工行优 1”	4.50%	2,025	4.50%	2,025	4.50%	2,025
境外优先股	6.00%	2,500	6.00%	2,481	6.00%	2,412

注：派息总额含税。

上述股息分配方案已实施完毕，具体付息情况请参见本行于上交所网站、香港交易所“披露易”网站及本行网站发布的公告。

#### ◆ 优先股赎回或转换情况

本行于 2014 年在境外发行了 29.4 亿美元优先股及 120 亿元人民币优先股。本行董事会于 2019 年 8 月 29 日审议通过了《关于行使境外优先股赎回权的议案》，

本行拟在取得中国银保监会批准的前提下，于 2019 年 12 月 10 日对全部前述境外优先股行使赎回权。2019 年 10 月，本行收到中国银保监会的复函，其对本行赎回境外 29.4 亿美元优先股及 120 亿元人民币优先股无异议。根据境外优先股条款和条件以及中国银保监会的复函，本行于 2019 年 12 月 10 日分别以美元优先股和人民币优先股每股赎回价格（即每股境外优先股的清算优先金额加上自前一股息支付日（含该日）起至赎回日（不含该日）为止的期间的应计但尚未派发的股息），赎回上述全部美元优先股和人民币优先股。在赎回及注销上述美元优先股和人民币优先股后，本行在境外没有已发行的美元优先股和人民币优先股。请参见本行于上交所网站、香港交易所“披露易”网站及本行网站发布的公告。

报告期内，本行未发生优先股转换的情况。

#### ◆ 优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

#### ◆ 优先股采取的会计政策及理由

根据中华人民共和国财政部发布的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》以及国际会计准则理事会发布的《国际财务报告准则第 9 号—金融工具》和《国际会计准则第 32 号—金融工具：列报》等会计准则相关要求以及本行优先股的主要发行条款，本行已发行且存续的优先股不包括交付现金或其他金融资产的合同义务，且不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务，作为其他权益工具核算。

## 7. 利润及股息分配

报告期利润及财务状况载列于本年报审计报告及财务报告部分。

经 2019 年 6 月 20 日举行的 2018 年度股东年会批准，本行已向截至 2019 年 7 月 2 日收市后登记在册的普通股股东派发了自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日期间的现金股息，每 10 股派发股息人民币 2.506 元（含税），共计分派股息约人民币 893.15 亿元。

本行董事会建议派发 2019 年度普通股现金股息，以 356,406,257,089 股普通

股为基数，每 10 股派发人民币 2.628 元（含税），派息总额约为人民币 936.64 亿元。该分配方案将提请 2019 年度股东大会批准。如获批准，上述股息将支付予在 2020 年 6 月 29 日收市后名列本行股东名册的 A 股股东和 H 股股东。根据有关监管要求和业务规则，A 股股息预计将于 2020 年 6 月 30 日支付，H 股股息预计将于 2020 年 7 月 21 日支付。

关于股息相关税项及税项减免事宜，可参见本行发布的股息派发实施相关公告。

本行近三年无资本公积转增股本方案，近三年普通股现金分红情况如下表：

项目	2019 年	2018 年	2017 年
每 10 股派息金额（含税，人民币元）	2.628	2.506	2.408
现金分红（含税，人民币百万元）	93,664	89,315	85,823
现金分红比例 <sup>(1)</sup> （%）	30.4	30.5	30.5

注：（1）普通股现金分红（含税）除以当期归属于母公司普通股股东的净利润。

优先股股息的分配情况请参见“股本变动及主要股东持股情况—优先股相关情况”。

## 8. 涉及财务报告的相关事项

与上年度财务报告相比，本行已根据国际、国内会计准则的变化对相应会计政策和会计估计进行了变更，报告期内无因重大会计差错而进行的追溯调整。报告期内，本行将工银理财有限责任公司纳入合并报表范围。

## 9. 发布年报、摘要及资本充足率报告

本年报摘要同时刊载于上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）及本行网站（[www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)）。根据中国会计准则编制的 2019 年度报告及《商业银行资本管理办法（试行）》要求披露的 2019 年资本充足率报告亦同时刊载于上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）及本行网站（[www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)）。根据国际财务报告准则编制的 2019 年度报告和根据《商业银行资本管理办法（试行）》要求披露的 2019 年资本充足率报告将适时刊载于香港交易所“披露易”网站

([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)) 及本行网站 ([www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com))，其中，根据国际财务报告准则编制的2019年度报告将寄发予H股股东。

中国工商银行股份有限公司董事会

2020年3月27日